

非法集资是陷阱不是“馅饼”

近年来，非法集资犯罪出现了多种新花样，蒙蔽了众多集资者，造成了巨大的损害，有的受害者甚至因此家破人亡。专家就以近期揭开的钱宝网骗局为例，带您来看看这些新花样，提醒您对此多加防范。

花样一，完成任务拿收益，为不合理的高额收益找理由。钱宝网以在网上完成看广告任务即可获取高额收益为诱饵，收取用户保证金。其许诺的收益按复利计算超过50%，堪比高利贷。其实集资者观看广告只是为了获取收益，很少实际购买，也就不可能产生如此高额的收益。钱宝网不过是拆东墙补西墙，用新用户资金兑付老用户本金及收益罢了。

花样二，建立微商平台，虚构投资项目。钱宝网植入了社交、购物、分享等功能，宣称转型微商平台，一方面以押金为名要求入驻商户缴纳费用，另一

方面也作为投资项目引诱集资者加入。其获取的资金，自然又被挪作他用。

花样三，非法发行证券，用金融工具的形式掩盖非法集资的本质。钱宝网大量销售“QBII”（合格的境内机构投资者）项目，与投资人签订股权投资协议，投资人可以通过标的公司获得分红收益，收益率最高达300%。实际上，钱宝网只不过是资金转入了下属的空壳公司，用于维护非法集资项目的运行。而“QBII”的投资者因为购买的是股权，只能寻找下家转入，甚至不能要求钱宝网偿还。

非法集资花样百出，数不胜数，以上列举的花样只是一小部分。要避免非法集资的重重陷阱，除了解这些手段外，更关键的还是要去掉自身的杂念，坚决抵制非法集资。

一是要去除贪念。有些人觉得银行

理财、基金等正规投资中的低风险项目收益太低，又不能或不愿承担高的风险。非法集资的高收益无风险的特征正合他们的胃口。事实上，风险与收益相匹配是投资的普遍规律，没有风险的高收益项目是不存在的，更不可能向社会公开大量发行。非法集资不具有合理的投资逻辑，也违反国家法律，恰恰就是风险最高的项目。

二是要去除侥幸心理。有些人虽然明知项目不靠谱，但总觉得项目离崩盘还早，自己能够在崩盘前获利退出，不会接到最后一棒。事实上，非法集资随时都可能崩盘，事前并无迹象可循。如钱宝网运行了7年，在负责人张小雷自首之前，仍然保持了正常兑付，其崩盘着实出乎了数百万集资者的意料。

三是要去除盲从心理。有些人看见非法集资项目在大张旗鼓地宣传，身边的亲戚朋友也有人参与了非法集资项目，就想要跟着投入，觉得大家都参与的项目就一定没问题。事实上，以虚假宣传吸引众多受害者加入正是非法集资的重要特点。投资是否正规，与谁参与、多少人参与没有关系，关键在于管理主体是否经过了国家监管机关的认证，投资活动是否具有合理的投资逻辑。

专家提示，新春在即，当您回到家与亲友团聚时，如果发现有人加入了非法集资项目，请不要参与，劝说亲友退出，保护好自身的财产安全。 据人民网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话：0395—3113921

临近春节 P2P 平台频推活动

投资安全比收益重要

临近春节，为了吸引新老投资者进行投资，P2P平台的法宝主要包括发放奖励金、红包、实物奖励等。但是，P2P平台套路深，到底该怎么选择呢？

1.体验金 大家应该对P2P平台“注册就送10000元”的字样并不陌生，但其实只要你再细看一下，你会发现一般都有小小的三个字——体验金。

体验金是P2P平台吸引新用户的常用方法之一。以10000元奖励金为例，新用户注册后会发现自己的账户有10000元的余额，但是这些钱是不能提现的，只有产生的收益部分才允许用户提现。

那么这部分收益到底差不多呢？下面我们以其平台10000元的体验金为例，算算实际能带来多少收益。

可以看到，体验金是按照不同的期限分为3笔，并投到年化收益率为7%的产品中获取收益。

通过简单的计算，我们可以得出9000元的1天体验金可以带来1.7元的利息，900元的1周体验金可以带来1.2元的利息，100元的1年体验金可以带来7元的利息。

所以，10000元的体验金一年后大约能为我们带来10元的收益。这一年里，如果用户觉得平台还不错，就会自己充值开始投资。

基本上，用户通过体验金的方式能获得的收益都很少，有些平台甚至不允许将这部分收益直接提现。所以，体验金这种活动方式只是听起来很好，但实际活动力度并不大。

2.红包 红包主要分为抵扣红包和返现红包。抵扣红包是指用户在投资时可以用来抵扣投

资金额的红包。如果你想投资1万远，而你手上有50元的抵扣红包，那么你只需要充值9950远就够了。

返现红包是指用户在投资后账户余额会收到一笔返现资金。如果你想投资1万元，你需要充值1万元，投资后你才会获得50元的返现红包。

因为返现红包需要在投资后才能拿到，用户需要在下次投资的时候用掉或者提现出来才能真正算作自己的收益。

而且，有些平台设置了100元的提现门槛，你这50元的返现红包还没法单独取出来。

所以相比之下，抵扣红包要稍好一些。

3.实物奖励 关于实物奖励的活动有两种，一种是投资后获得抽奖机会，有机会抽中实物奖品，一种是投资满一定额度就送实物奖励。

前者的中奖率较低，最后抽中的礼物大多数是加息券和红包等奖励，所以鉴定实际性价比不高，可以参照上面加息券和红包的比较方法。

而后的获奖概率为100%，只要达到要求就一定能获得奖励。但是通常获奖门槛较高，一般需要投资长期、大额标的才能获得实物奖励。

在这里要提醒一下各位投资者，实物奖励可以自己折算成人民币，算一下实际年化收益率，衡量一下这笔投资是否值得。

而且，实物奖励的标价一般是官方价格，实际上通常都能以更优惠的价格买到，所以算出来的实际年化收益率需要再打个折。

最后，也是最重要的一点：安全第一，收益第二。

据和讯网

违规挪用消费贷须严打

近日，银监会召开2018年全国银行业监督管理工作会议，明确今年银行监管十大工作任务，其中一项是重点控制居民杠杆率过快增长，打击挪用消费贷款、违规透支信用卡等行为，严控个人贷款违规流入股市和房市。

此前，为规范个人消费贷款和个人经营性贷款用途，各地银监局曾下发通知，要求银行机构对个人消费贷款资金用途开展自查，同时监管部门开展现场检查，对违规的银行机构进行了处罚。然而，在银行贷款规模管控趋紧，个别地区楼市依旧过热、房价虚高不下的当下，仍有不少资金涌向房地产市场，其中，个人消费贷款资金既不乏流入房地产市场，也有流入股市和用于生产经营，改变了用途。

个人消费贷款被挪用，其危害性不可忽视，除了极易导致借款人违约风险和骗贷案发生，给银行信贷资金安全埋下隐患外，信贷资金绕道流入股市、楼市，既加大居民杠杆率，又吹大市场泡沫，不仅增加金融风险防范的难度，更扰

乱房地产调控政策，影响经济社会稳定及健康发展。因此，须对此类行为予以持续严打。

首先，监管部门要及时修订完善相应法规，充分发挥制度的约束作用。在此基础上，督促银行机构完善个人贷款管理规定和操作流程，强化贷款“三查”制度落实，坚决杜绝在贷款审查发放上“习以为常”的惯性思维和不尽职的行为，严格监测贷款资金流向，确保贷款用途真实性。

其次，监管部门采取有力措施，有选择、有重点地组织开展对银行机构个人消费贷款业务现场检查，对于存在管理不到位或内外勾结，导致消费贷款被挪用，资金流入股市、楼市等违规行为的，严厉处罚、严格问责，充分发挥监管的威慑力和震慑力。

最后，银行机构发现借款人有挪用贷款资金行为时，应按照合同约定立即收回贷款，并加收罚息。同时，将借款人的违约行为在个人征信记录上予以记载，并列入“黑名单”，让违约者付出应有代价。

据《上海金融报》

传销人员自立门户网上发展58万名会员

一年圈钱数十亿元

以慈善名义包装公司形象，一男子靠着在传销圈子爬摸滚打多年的经验，搭建了积分兑换的传销网络。2017年7月该团伙被抓，短短一年多，该团伙就在全国26省市建立317个大小VIP分公司，在网上发展58万名会员，涉案资金达数十亿元。

2017年6月，在珠海市区最贵写字楼办公的“一川公司”，经常举行隆重的社区慈善活动，且不时有各类慈善捐款的新闻报道。

警方通过对该公司暗访，发现该公司办公场所竟然有四家公司办公，却没有一家公司叫“一川公司”。

这一可疑现象引起珠海公安经侦部门的重视，通过登录“一川公司”的网站，警方发现了“幸福100”平台。据“一川公司”官网介绍，“幸福100”的公司主体为“中国一川（澳门）国际有限公司”，成立于2012年7月13日，现

买车可以贷款，但你听说过买车可以“零首付贷款”吗？

近日，家住重庆市巴南区的牟先生急需资金周转。通过网友介绍，他看中了“环球财富公司”并申请办理了一张“环球财富卡”。该公司业务员称，这张卡不需要任何抵押即可享受零首付购车，可贷款3万元至10万元，如期还款后还能继续申请20万元贷款。

因急需资金周转，牟先生便通过微信向该公司交纳了4800元制卡费和激活费。收到卡后，牟先生因“资料审核未通过”，需要补交1000元资料包装费。然而补交后，牟先生还是没能贷到款。业务员告诉牟先生，其之所以没有贷到款是因为信用额度不够，并“贴心”地支了一个招：在环球财富公司自有的“环球中国购物”网站上购物可以增加他的信用额度。

事情发展到这一步，牟先生还以为碰上了“热心人”，于是花费5220元买了两套吊饰。不过当他拿着吊饰到一家金店出售

时，却被店员告知,这些号称“千足金”的吊饰黄金含量只有1克多，最多价值800元。这时，牟先生才明白自己中了圈套，立即报警。

经查，金某、佟某、王某、郭某于2016年9月16日出资成立环球财富公司，但营业执照上营业范围并没有金融服务。随后，该公司通过互联网招募人员成立业务部、行政部。业务部中的一组由于某负责，采取网络广告公司、微信平台推广等方式，发布可以“网上购物变现”“零首付购车”、高额信用贷款等虚假信息。

而事实上，该公司既没有与相关银行机构、贷款机构、汽车销售机构、汽车中介机构等建立相关业务合作关系,也没有和

定代表人和公司无实际关联；服务器设在境外，且拥有多层防火墙；创始人吴某霖自公司成立以来在国内几乎无迹可查，其公开现身的地方都是国外。

警方查明，“一川公司”注册多家空壳公司，打着互联网理财的幌子，以高额回报为诱饵，向全国招揽会员在其公司“幸福100”平台投资购买虚拟货币——“一川币”，然后进行所谓的“积分交易”。“一川公司”宣称积分价格只涨不跌，年收益50%至200%,该公司只收取10%的平台服务费，一部分奖励会员，一部分落地实体项目，一部分支持慈善事业。

办案民警介绍，投资人获利主要有两种途径：一是低买高卖虚拟积分赚取差价，从而获得更多“一币”；二是通过整个“市场”不定期的拆分获得更多积分，待积分升值后获得更多“一币”。二者相比，第二种途径赚得更快更多。至

相关金融机构、售车机构合作的能力。该公司的员工或者代理主要是宣传办卡可以在该公司的“环球中国购物”网站购买物品，并且可以申请贷款,然而最多一次也就给客户放款3500元。

其实，犯罪分子就是抓住了被害人急需资金、无征信、存在不良记录等无法通过银行办理贷款的心理，以无抵押、无征信要求等诱饵蒙骗被害人，诱导被害人交纳开卡费、激活费、包装费等。目前，已查明来自重庆、四川等地的被害人有3000余人，涉案金额500万余元。

据办案检察官介绍，目前，全国以“无抵押、无担保、不查征信、不走流水”的贷款形式为诱饵，骗取被害人制卡费和

激活费的案件是当前高发案件类型之一。检察官提醒，如需办理贷款，要注意防范三种伎俩：一是贷前先交费。正规贷款机构在成功放款前不会收取任何费用。如在网上海款时被对方要求先付手续费等费用，要当心可能是骗局。二是贷款超低息。与其他贷款机构相比，银行的贷款利率相对较低，其小额无抵押贷款利率一般在8%左右。如看到利率仅为1%时，一定要谨慎。三是抵押贷款只要身份证。抵押贷款是需要抵押物的，无抵押贷款也需要稳定的工作、工资流水以及良好的个人信用。如对方说仅凭身份证即可获得贷款，就要多留心了。

据新华网



中原银行漯河分行

1亿元流动资金贷款业务成功落地

1月30日，中原银行漯河分行重点客户双汇发展1亿元流动资金贷款顺利投放，该笔贷款的落地，标志着该行在服务大型战略客户领域再登新的台阶。

双汇集团母公司“万州国际”在“2017中国民营企业500强”18家食品加工企业中排名第一，是辖内各家金融机构激烈竞争的对象。为成功营销该客户，进一步加强对大型重点客户的开发经营，该行领导高度重视，多次与经营单位一起上门沟通相关业务和产品，为其量身定制金融服务方案，全面推进业务营销进度。公司业务二部自2016年与该

客户建立合作关系以来，秉持优质高效的服务理念，积极为客户提供跨境人民币红利汇出等国际业务、全力推动银行承兑汇票、流动资金贷款、现金管理平台等多样化产品营销进程，满足客户金融需求。最终，在总分行各部门的大力支持下，成功促使该项“流动资金贷款”业务成功落地，为今后的深入合作打下坚实基础。

该笔业务的成功落地，离不开总行和该行领导的长期关注和大力支持，该行公司业务二部将以本次业务落地为契机，继续加大大型重点客户营销力度，力促各项业务发展再上新台阶。 刘静



漯河银监分局

积极推进辖内金融机构合规文化建设

日前，漯河银监分局积极指导辖内银行业金融机构开展合规文化建设，着力提升了银行业内控执行力和案件防范水平。

严监管，严查违规乱象。漯河银监分局认真开展“三违反、三套利、四不当”重点领域专项检查和十种金融乱象治理工作，严格排查、依法惩处、扎紧篱笆，积极传导防风险治乱象外部压力，督促辖内银行业金融机构落实合规经营主体责任。重引导，搭建交流平

台。该局积极开展“银企对接”、“银税互动”等活动引导辖内机构回归服务实体经济本源，杜绝资金空转和违规套利行为。全年召开监管例会4次，通过通报奖惩、座谈交流等方式，引导银行业机构重视合规文化建设，强化合规经营管理。抓关键，力促以点带面。该局将强化辖内金融机构“一把手”的合规教育作为关键抓手，通过监管约谈、合规培训等方式，切实提高其合规意识。 卢旭

邮储银行漯河市分行

2017年小微企业贷款投放超17亿元

1月30日，来自邮储银行漯河市分行的数据显示，截至2017年12月底，该行累计投放小微企业贷款17.13亿元，服务小微企业3563户，小微企业贷款占比42.83%，完成上级下达小微企业信贷计划的155.32%，本年小微企业贷款增幅26.5%，高于各项贷款平均增幅16.28个百分点，高于同业小微企业贷款增幅15.23个百分点。

2017年，针对我市小企

建行漯河分行

扎实开展基层党建述职评议考核工作

为进一步推进全面从严治党向基层延伸，日前，建行漯河分行结合实际，认真开展2017年度基层党建述职评议考核工作。

为更好地推动此项工作，该行提出了三点工作

要求：一要高度重视，明确职责。二要周密组织，加强指导。三要注重总结，做好宣传。同时，积极宣传基层党建工作思路、新方法、新成效，营造良好舆论氛围。 孟俊华

昨日人民币对美元汇率中间价下行27个基点

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，2018年1月31日银行间外汇市场人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.3339元，1欧元对人民币7.8553元，100日元对人民币5.8216元，1港元对人民币0.80993元，1英镑对人民币

8.9600元，1澳大利亚元对人民币5.1219元，1新西兰元对人民币6.6491元，1新加坡元对人民币4.8272元，1瑞士法郎对人民币6.7759元。

前一交易日，人民币对美元汇率中间价报6.3312。 据新华网